はちにの

第11号

マネーらいふ

発行 2014年12月10日



連載コラム 第十一回

1%は誰かのために生きてみませんか?

「相続対策」に乗り遅れないで!



自分らしく生きることは 自分らしくお金を使うこと

鎌田實

相続に関するご相談は八十二銀行の窓口へ

写真提供:飯山市役所(いいやま雪まつり・新幹線飯山駅前会場)



1 相続対策は税金対策だけでしょうか?

相続対策は税金対策だけではありません。自分は課税されるほどの資産がないからと、<mark>事前に相続対策を行わなかったことでご家族やご親族の遺産分割争い「争族(そうぞく)」</mark>につながるケースがあります。こうした裁判所への相続関係の相談件数は増えており、のこされたご家族がたいへんな思いをしているのが現状です。



2 遺言は大切なご家族に想いをのこすことができます

そもそも「遺言」って?

長きにわたり築きあげた大切な資産。遺言書をのこすことで、「誰に」「何を」「どのように」相続させるのかを指定することができ、円滑に相続手続きを 進めることが可能です。

自筆証書遺言

遺言者が遺言書すべてを自筆 署名、日付も自筆 押印が必要 (実印のほか、認印でも可)

内容

公正証書遺言

遺言者が遺言の内容を 公証人に口述 公証人が作成・保管

メリット

簡単に作成できる 誰にも知られずに作成できる 費用がかからない 形式不備の心配がない

紛失の心配がない 家庭裁判所での検認手続きが不要

デメリット

家庭裁判所での検認手続きが必要

形式不備で無効となる可能性がある

遺言者の紛失や他人による隠匿、 破棄の危険性がある

証人が2人以上必要 (証人に相続人等はなれない)

費用がかかる

産分割、税金対策まで

に乗り遅れないで!



遺言書作成のポイント



遺言書で重要な3つのポイント



形式の不備などがあると 無効になる場合がある



安全に保管 されていること



確実に執行 されること

遺言は執行されて、はじめてご自身の想いが実現するものです。

相続の専門家がサポートする 八十二銀行が窓口となってお手伝いします。 大切な人へ、確実に想いをのこしませんか?



遺言信託とは?

遺言信託の

遺言書作成に関するご相談から、遺言書の保管、相続発生後の遺産分割の執行までをお手伝いする サービスです。

相続の専門家がお手伝いすることで遺言書の形式不備などを防ぎ、ご自身の想いを確実に実現でき るため、のこされたご家族も安心です。

作成·保管

保管期間

執行

(6)



(2) 証書遺言を作成公証役場で公正

(3)変更のご相談

相続の開始

言執行者の

作成・ご報告

遺言の執行

(8)

相続税がかかるのは一部の富裕層だけと他人事に思っている方も多いのではないでしょうか。 しかし、税制改正によって課税対象者は拡大し、いわば「自分事」として考える必要がでてきました。税金のほか、 遺言書作成や遺産分割など相続対策に乗り遅れる前に今から準備を始めてみてはいかがでしょうか。





相続に関する 八十二のサポート



あらかじめできること

生命保険の活用

生命保険で非課税枠を活用!

500万円×法定相続人の数=非課税

相続発生時、預金口座等が一旦凍結されすぐにお金を引き出せないことも。生命保険を活用すれば、請求後5~10営業日で死亡保険金を受取ることができます。

はちにの教育応援預金

30歳未満のお孫さま等への教育資金の一括贈与が**1500万円**まで非課税になります。

- ※平成25年4月1日から平成27年12月31日までに金融機関に拠出した資金が対象です。
- ※金融機関と教育資金管理契約を結ぶ必要があります。
- ※非課税制度の取扱いは、お孫さまなどお一人につき1金融機関(1支店)に限定されます。

相続発生後にできること

遺産整理業務

相続税の申告期限は原則10ヵ月です。相続に伴う様々な問題について、手続きが 不慣れな方や時間がない方に代わり、相続手続きをお手伝いするサービスです。

相続定期預金プラン

ご相続でお受取りになられた資金を特別金利で運用する定期預金プランがあります。

※ご利用頂くには所定の条件がございます。詳しくは窓口にご相談ください。





ご相談は身近な八十二銀行へ!

相続に関するご相談はお近くの八十二銀行窓口へお越しください。 相続に係る対策などもご提案させていただきます。

- ※ 遺言信託・遺産整理業務には、所定の手数料・報酬がかかります。税法の詳細は、所轄税務署、税理士にご相談ください。
- ※ 八十二銀行では、遺言信託・遺産整理業務に関する商品を三菱UFJ信託銀行の信託代理店および(株)朝日信託の業務提携店として取り扱っており、媒介(商品のご紹介と情報の取次ぎ)をいたします。ご契約に際しては、お客さまと三菱UFJ信託銀行もしくは(株)朝日信託が契約当事者となります。

1%は誰かのために生きてみませんか?

ということでした。 若々しく生き生きと長生きをしている かのために活動しているひとのほうが、 をしてきたなかで気がついたのは、誰 40年間、長野県で「健康づくり運動」

ア活動しているグループの方が40%低 かったそうです。 ところ、高血圧の発生率はボランティ 寄りのグループに分け4年間観察した グループと、年間200時間誰かのた 分のことだけを考えているお年寄りの めにボランティア活動をしているお年 14年春に発表した実験によると、自 米国のカーネギーメロン大学が20

> る。 が上がり、居心地のいい家庭もつくれ なかに血が通い、自分の健康や生活に 手の身になること。相手の身になって も影響が出ます。職場では生産効率 行動することで、職場や地域、家庭の 誰かのために生きるというのは、相

競争のなかで勝ち抜いていかなけ ものです。日本は資本主義のため 人間は誰しも、自分が1番大事な

> ことを考えるだけで、仕事もうまくい 団は子どもを産み、繁栄していった」。 き健康かつ長生きにつながるのです。 大事にしつつ、1%でいいから他者の ればいけません。だからこそ、自分を 「利己的な集団は絶滅し、利他的な集

ッポンを幸せにする会社』「人間らし

くは

6

しうこ

自 分 らお金を使

1%応援できるひとに

いつかは知らない誰かを

相続や贈与から、

まずは身内への

ろ、ぼくたちは自分のことだけを考え 名著『進化論』を書いたチャールズ・ダ 過ぎるようになったのではないでしょ ―ウィンが説いた言葉です。 このとこ

親1人で育てるのが大変ななか、子ど もが多い国になると信じています。 が少しだけ協力し合って子どもを育て は少子高齢化が進んでいます。みんな てする習慣がありました。今、日本で もは地域や国の宝と地域ぐるみで子育 族3人、4人も子どもがいました。母 ていける環境になれば、もう一度子ど かつて子どもが多い地域では、1家

ひとが増えるといいなと思います。 教育のチャンスを広げてあげるのもス のはむずかしい。でも、1%ならでき ど、10%も20%もひとのために生きる 身内から、そしていつかは知らない誰 タートとしてはいいでしょう。まずは かのために、1%応援してあげられる への相続や、孫へ教育資金贈与などで る気がする。手始めに、自分の子ども 他者にやさしくなる必要はあるけれ 遺産総額



相続に関するご相談は八十二銀行の窓口





平成27年1月1日以降の相続から

相続税の基礎控除が引き下げられます

現行

改正後

課税対象額

課税対象額

基礎控除

定額分 5,000万円

1,000万円×法定相続人の数

基礎控除 定額分 3,000万円

600万円×法定相続人の数

法定相続分に基づく取得金額の税率区分が6段階から8段階に増え、 同時に最高税率が50%から55%まで引き上げられます

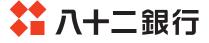
相続税額早見表

(単位:万円)

11 机机械钢干龙纹 (单位:5月)												
相続財産 (課税価格・ 基礎控除前)	一次相続(配偶者がいる場合)						二次相続(配偶者がいない場合)					
	子ども1人		子ども2人		子ども3人		子ども1人		子ども2人		子ども3人	
	現行	改正後	現行	改正後	現行	改正後	現行	改正後	現行	改正後	現行	改正後
4,000	0	0	0	0	0	0	0	40	0	0	0	0
5,000	0	40	0	10	0	0	0	160	0	80	0	20
6,000	0	90	0	60	0	30	0	310	0	180	0	120
7,000	0	160	0	113	0	80	100	480	0	320	0	220
8,000	50	235	0	176	0	138	250	680	100	470	0	330
9,000	100	310	50	240	0	200	400	920	200	620	100	480
10,000	175	385	100	315	50	263	600	1,220	350	770	200	630
12,000	325	580	225	480	163	403	1,100	1,820	650	1,160	450	930
14,000	500	780	375	655	288	578	1,700	2,460	1,000	1,560	750	1,240
16,000	700	1,070	550	860	438	768	2,300	3,260	1,400	2,140	1,050	1,640
18,000	950	1,370	725	1,100	613	993	3,100	4,060	1,900	2,740	1,400	2,040
20,000	1,250	1,670	950	1,350	813	1,218	3,900	4,860	2,500	3,340	1,800	2,460
25,000	2,000	2,460	1,575	1,985	1,375	1,800	5,900	6,930	4,000	4,920	3,000	3,960
30,000	2,900	3,460	2,300	2,860	2,000	2,540	7,900	9,180	5,800	6,920	4,500	5,460

- ※改正後の数値は平成27年1月1日以降に相続または遺贈により取得する財産に係る相続税について適用。
- ※被相続人の遺産を法定相続人が法定相続どおり相続するものとして税額を算出しております。(配偶者がいる場合には、配偶者の相続分について 「配偶者の税額軽減の特例」を活用しています。)
- ※1万円未満は四捨五入して算出しております。

資料のご請求はお気軽にどうぞ



等]株式会社八十二銀行 登録金融機関 関東財務局長(登金)第49号

[加入協会]日本証券業協会 一般社団法人 金融先物取引業協会

受付時間/9:00~17:00(土・日・祝日および12/31~1/3を除く) 音声ガイダンスに沿って日を押してください。

発行:株式会社金融リテラシー研究所

資産づくりのおすすめ情報満載! ▶ http://www.82bank.co.jp/

は ち に の マ ネ ー ら い ふ 発行:2014年12月10日

〒380-8682 長野県長野市岡田178-8 編集協力:株式会社八十二銀行

〒162-0805 東京都新宿区矢来町126 TEL. 03-5225-6921 FAX. 03-5225-6812

TEL. 026-227-1182(代)